

## 5.2. Modul M2 Počítačová simulace BIA

### Koncepční návrh

<b>A. Junior Achievement, o.p.s.</b>	<b>Identifikace vzdělávacího modulu</b>
A1 Název modulu	<b>Počítačová simulace BIA</b>
A2 Kód modulu	variantně si doplňuje škola dle svého systému číslování
A3 Typ modulu	variantně volí škola jako povinný/nepovinný/doplňkový k jiným předmětům
A4 Délka modulu	48 hodin
A5 Platnost modulu	variantně doplňuje škola
A6 Vstupní předpoklady	předmět rozvíjí základní znalosti ze skladby vyučovacích předmětů, lze doporučit modul M1 Poznej svoje peníze, zejména témata Bankovní instituce a jejich funkce, Měnová politika a její řízení, Moderní bankovní nástroje
<i>Škola</i>	
<b>B. Obsahová část modulu</b>	<b>Cíl a podrobný obsah</b>
<p><b><u>B1. Charakteristika modulu:</u></b></p> <p>Modul umožňuje studentům i pedagogům dynamickým a netradičním způsobem vstoupit do banky, seznámit se s jejím chodem, organizací a pravidly řízení. Simulace dává možnost prožít situace způsobené i neprofesionálním rozhodnutím při řízení bankovního rizika. Dává účastníkům jedinečnou možnost pochopit dopady řízení měnové politiky do života banky, způsob chování klienta a vliv na likviditu banky.</p> <p>Účastníci mají příležitost prakticky si vyzkoušet různé bankovní pozice, seznámit se zodpovědností pracovníků v rámci organizační struktury banky, seznámit se s finančními produkty banky a způsobem jejich vývoje a řízení jejich prodeje.</p> <p>Modul celkově rozvíjí jejich postoj k podnikavosti.</p> <p>Je zpracován jako komplexní bankovní systém jednoho státu, ve kterém se pohybují jednotlivé banky.</p> <p><b><u>Hlavním cílem</u></b></p> <p>je pochopit způsob řízení banky, jednání bankovních pracovníků a využit těchto praktických poznatků pro svoje profesionální nebo osobní jednání s bankou. Zejména v tom, že banka má právo na informace od klientů a jedná na základě platných zákonů. Způsob jejich podnikání banky opravňuje k požadování informací od klientů. Modul chce předat informaci, že svět financí má svoje pravidla, zákonitosti, které je třeba dodržovat a je třeba vnímat je v širších vazbách a souvislostech.</p> <p>Poskytuje základní informace o organizaci a řízení banky, o produktech, eticky otevírá dveře do světa financí a předkládá zajímavou formou témata, která je možné rozvíjet, dává možnost výběru, které finanční oblasti podle typu škol dále prohlubovat a rozvíjet.</p>	

### Obecné cíle:

- zvýšit finanční gramotnost účastníků
- sjednotit dosud získané různé informace z oblasti financí a prohlubovat je
- přispět k rozvoji a evaluaci nástroje pro dobrovolné zavedení základů finanční edukace pedagogů
- realizovat výuku v kombinaci elektronické a prezenční formy
- poskytnout základy k jazykové přípravě v profesní oblasti

### Pojetí výuky:

Konstrukce modulu vychází z fungování finančního trhu, kde působí komerční banky centrální banky. Do simulace může být zapojeno maximálně deset studentských týmů, které reprezentují jednotlivé bankovní domy bankovního finančního trhu. Týmy jsou sestaveny tak, že představují základní management banky a jsou zodpovědné za finanční prosperitu banky. Rozhodují tedy o úrokových sazbách, o účetnictví, řídí likviditu banky z dlouhodobého i krátkodobého horizontu, řeší vývoj produktů a marketingovou strategii banky. Svoji úspěšnost si ověřují na finančním trhu podle finanční stability jimi řízené banky.

Vyvrcholením výuky může být účast na Akademii JA, kde se studenti setkávají s pracovníky a specialisty konkrétních firem. Studentům je tak dána možnost hovořit přímo s praktiky, zapojit se i do řešení jejich pracovních úkolů formou např. případových studií. Studenti zde mohou navázat i cenné kontakty pro svůj další profesní rozvoj.

### **B2 Předpokládané výsledky vzdělávání**

Vzdělávací modul se soustřeďuje především rozvoj studentů ve třech základních oblastech:

- v poznávací oblasti – odborné finanční problematice: rozvíjí vědomosti studentů v oblasti finančního řízení banky,
- v oblasti hodnotově – postojové: rozvíjí zodpovědné chování studentů v roli manažerů banky, aktivní přístup k řešení problémů, orientuje účastníky na etické jednání v bankovníctví z pohledu banky i klientů,
- v oblasti rozvoje zručnosti a schopností podporuje efektivní využívání prostředků moderní komunikační technologie.

### **Absolvent bude schopen:**

využívat praktických znalostí, protože celý modul v širších vazbách a souvislostech rozvíjí klíčové kompetence:

### Odborné kompetence - finanční problematika:

(podrobně je uvedeno v příloze vč. časových dotací)

- v profesní praxi i běžném denním životě umí vysvětlit, jaká je organizace a řízení banky
- strategicky a analyticky se rozhodovat při práci v týmu
- dokáže interpretovat, jak jsou vyvíjeny bankovní produkty a jak je řízen jejich prodej
- rozlišuje, jak banka účtuje o svých aktivitách a produktech
- řídit svoje finance nebo plánovat, jak do něho zapojit banku a její obchodní pracovníky
- bude schopen využívat moderní technologie při nakládání se svými financemi

### Komunikativní kompetence

Absolvent bude schopen:

- odborně se vyjadřovat k problematice zejména finančního řízení banky
- vhodně umět využít odborných znalostí při jednání v bance o úvěrech, vkladech
- formulovat svoje přání, požadavky a dotazy vztahující se k finančním produktům jasně a srozumitelně

### Personální kompetence:

Absolvent bude schopen:

- obhájit a zdůvodnit svoje rozhodnutí
- přijímat hodnocení svých výsledků a způsobu rozhodování
- adekvátně na ně reagovat, přijímat jiný názor, kritiku i od svých spolužáků
- umět zahájit diskusi a přijmou i jiný názor

### Sociální kompetence:

Absolvent bude schopen:

- pracovat v týmu, pochopit význam loajality v jeho jednání
- plnit zadané úkoly, podněcovat diskusi, zjišťovat názory jiných na finanční problematiku,
- být připraveni nést zodpovědnost za svoje rozhodnutí, která se mohou promítat i do způsobu života a úrovně života sebe i jiných blízkých

### Kompetence k pracovnímu uplatnění:

Absolvent modulu může

- využít získaných vědomostí a znalostí jako podnět při volbě profesní specializace povolání
- nebo dále může dát základ ke komunikaci i v rámci studia, příp. s budoucími zaměstnavateli, využívat základní znalosti financí a získané praktické dovednosti pro jakoukoli profesi

### Průřezová témata:

Hlavním cílem je předat informaci, že svět financí má svoje pravidla a zákonitosti. Tento modul poskytuje nadstandardní informace i z pohledu klienta banky, dává možnost pochopit způsob jednání banky. Je třeba je vnímat v širších vazbách a souvislostech. Blíže je popisováno v informačních podkladech pro učitele i žáky.

Z tohoto pohledu je vhodné uplatnit mezipředmětové vazby:

Finance, bankovníctví

Právo

Matematika

Informační technologie

Občanská nauka

### **B3 Obsah vzdělávání**

Charakteristika učiva, obsah:

Celý modul je pracovníčně možné rozdělit do čtyřech částí, které se doplňují a v průběhu simulace je třeba se ke zbývajícím průběžně vracet. Studenti tak budou muset činit, aby zdárně řídili banku.

Finanční výkazy a zprávy  
Základy bankovního účetnictví  
Obsluha softwaru  
Vlastní hra, simulace řízení banky  
Vyhodnocování strategických rozhodnutí využitých studenty v průběhu simulace

#### **B4 Doporučené postupy výuky**

Výuka je založena na simulačním cvičení. Může být realizovaná kombinací prezenční a elektronické distanční výuky. Pedagog má možnost v dostatečné míře využívat svoje vlastní doplňující materiály a obohacovat jimi modul. Dostatečné zázemí mu poskytne i příručka pro pedagogy.

Získává tam základní výklad finanční a bankovní terminologie.

Uživatelé modulu mohou pracovat s různými úrovněmi obtížnosti, přičemž každá z nich v sobě obsahuje předchozí a je rozšířena o další parametry rozhodování. Toto je pak podrobně objasněno v příručce pro uživatele. Kapitoly jsou zaměřeny na určitou oblast rozhodování v bankovním řízení. Stanovuje cíle, čeho se mají účastníci dobat, vyučující se řídí pokyny, radami, doporučeními zpracovatelů modulu, má k dispozici odbornou terminologii, doporučení rozhodnutí a jejich komentáře.

Simulace je uzpůsobena tak, aby brala ohled na znalosti a zkušenosti středoškolských studentů.

Simulace v průběhu hry stanovuje pořadí jednotlivých bank dle jejich ziskovosti a studenti se musí v každém kole samostatně rozhodovat za svůj tým. Studenti se tak hravou a soutěživou formou lépe seznámí s řízením banky a osvojí si danou problematiku.

### **C. Výstupy modulárního vzdělávání**

### **Jak hodnotit a ověřovat výkon studenta**

#### **C1 Kriteria hodnocení**

Hodnocení výsledků žáků/studentů:

Pedagog hodnotí především:

- schopnost studentů pracovat v týmu, prosadit se v týmu z hlediska své zodpovědnosti za určitý bankovní úsek
- schopnost činit rozhodnutí, přijímat za ně odpovědnost
- schopnost profesionální komunikace
- schopnost vidět a chápat informace v širších souvislostech
- ochotu zapojovat se do diskusí
- schopnost formulovat svoje myšlenky, vyjadřovat se srozumitelně a souvisle
- orientace ve finančních výkazech a schopnost v nich číst a interpretovat je

#### **C2 Doporučené nebo plánované postupy hodnocení**

V rámci tohoto modulu lze doporučit vyhodnocování na základě použití a uplatnění správné strategie a dle úspěšnosti banky na daném fiktivním bankovním trhu.

Vyhodnocování dílčích rozhodnutí, týmová spolupráce a role jednotlivých účastníků týmu při prezentaci výsledků na bankovních radách.

#### **C3 Dostupnost modulu, podkladové materiály a literatura:**

Příručka pro učitele s popisem simulace v českém i anglickém jazyce, dostupnost na webových stránkách Junior Achievement [www.jacr.cz](http://www.jacr.cz)

Softwarová aplikace je k dispozici rovněž na internetové adrese <http://banks.ja.org>

v anglickém jazyce.

**C4 Poznámky vyučujících k realizaci ve výuce a inovaci**

**Realizace odborných kompetencí**

Výsledky a kompetence	Tématické celky	Hodinová dotace
	<b>1. Finanční výkazy a zprávy</b>	<b>10</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>definuje strukturu finančních výkazů vč. cashflow</i></li> <li>- <i>interpretuje, jak finanční výkazy číst, vysvětlí jejich vypovídací schopnost</i></li> <li>- <i>charakterizuje rozdíly mezi podnikovými a bankovními finančními výkazy</i></li> <li>- <i>interpretuje rozdíly mezi finančními a manažerskými výkazy</i></li> <li>- <i>demonstruje význam a vypovídací schopnost základních poměrových ukazatelů</i></li> </ul>	<p>Výsledovka, rozvaha, cashflow</p> <p>Náklady, výnosy, příjmy, výdaje, Finanční toky</p> <p>Poměrové ukazatele</p>	
	<b>2. Bankovní účetnictví</b>	<b>8</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>charakterizuje bankovní aktiva, pasiva, náklady, výnosy</i></li> <li>- <i>demonstruje výše uvedené položky v praxi a jejich správné použití</i></li> <li>- <i>formuluje jejich význam a dopad do finančního řízení banky</i></li> <li>- <i>interpretuje základní rozdíly oproti finančnímu účetnictví podniku</i></li> </ul>	<p>Aktiva, Pasiva Náklady, Výnosy</p> <p>Základní principy bankovního účetnictví</p> <p>Úroky nákladové, výnosové</p> <p>Vklady, úvěry a jejich účetní evidence</p>	
	<b>3. Seznámení se softwarem hry BIA</b>	<b>2</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>dokáže formulovat, jak je modul sestaven</i></li> <li>- <i>interpretuje, jak bude pracovat v týmu a rozhodovat o finančním vývoji banky pomocí simulačního programu</i></li> </ul>	<p>Instalace programu a jeho ovládání</p>	

<ul style="list-style-type: none"> <li>- vysvětlí, jak zahájit simulaci-</li> <li>- definovat úrovně obtížnosti</li> <li>- měnit ekonomické parametry</li> <li>- volit rozhodnutí</li> <li>- kombinovat rozhodnutí z minulých kol</li> <li>- tisknout zprávy</li> </ul>		
	<b>4. Simulace BIA – vlastní sehrání</b>	<b>20</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- dokáže pracovat v týmu a rozhodovat o : <ul style="list-style-type: none"> <li>-krátkodobých vkladech a úvěrech banky a jejich úrokových sazbách</li> <li>- dlouhodobých vkladech a úvěrech banky včetně jejich úrokových sazeb</li> <li>- řešit likviditu banky</li> <li>- marketingové strategii banky, o výši investic do marketingu</li> <li>- zabývat se organizační strukturou banky, sledovat náklady a výnosy jednotlivých pracovišť</li> <li>- rozhodovat o velikosti pobočkové sítě</li> </ul> </li> </ul>	<p>Sehrání hry v různých stupních obtížnosti Krátkodobé vklady a úvěry</p> <p>Úrokové sazby Dlouhodobé vklady a úvěry</p> <p>Marketing</p> <p>Organizační struktura banky a investice do ní</p> <p>Pobočková síť</p>	
	<b>5. Procvičení herních strategií</b>	<b>8</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- interpretuje strategické postoje bank</li> <li>-ke stanovování krátkodobých a dlouhodobých úrokových měr vkladů a úvěrů</li> <li>- určování výdajů na marketing pro získání potenciálních vkladatelů a dlužníků</li> <li>- určování investic do výzkumu a vývoje s cílem snížit náklady</li> <li>- k zachování rovnováhy dlouhodobých vkladů a úvěrů a krátkodobých vkladů a úvěrů při dosažení co nejvyššího zisku</li> </ul>	<p>Strategie vázání klientů Strategie krátkodobých a dlouhodobých vkladů Strategie výzkumu a vývoje produktů Marketingová strategie</p>	